



NMRLD

NEW MEXICO
REGULATION &
LICENSING DEPARTMENT

Securities Division

EVITANDO EL FRAUDE

NO TE DEJES ENGAÑAR



EN CADA ESTAFA, LAS SEÑALES DE ALERTA SIEMPRE ESTÁN AHÍ.

Cualquiera puede ser víctima de un fraude de inversión. No hace falta ser rico ni vivir en una gran ciudad para ser víctima de un estafador. Puedes ser un inversor sofisticado y experimentado y, aun así, caer en una estafa fácil.

Si le da dinero a alguien esperando obtener una ganancia o rendimiento, está invirtiendo en un valor. Los valores incluyen acciones de una corporación, préstamos de dinero representados por la emisión de un bono o pagaré, o participaciones en una sociedad en comandita. Todas las inversiones conllevan cierto grado de riesgo. Puede ganar menos de lo esperado, o incluso perder su dinero, pero eso no significa necesariamente que haya sido defraudado. El fraude ocurre cuando el promotor o vendedor de la inversión omite o no divulga información importante, o hace declaraciones falsas sobre la inversión, su riesgo o los antecedentes financieros y regulatorios del promotor que vende la inversión.

EL FRAUDE EN LAS INVERSIONES SE PRESENTA EN UNA VARIEDAD DE DISFRACES.

ESQUEMAS PONZI

En un esquema Ponzi, el estafador atrae a los inversores prometiéndoles ganancias desorbitadas y utiliza parte del dinero obtenido de las nuevas víctimas para pagar a los participantes anteriores una cierta ganancia. El esquema dura solo mientras el promotor pueda seguir atrayendo a nuevas víctimas.

PIRÁMIDES

Con frecuencia disfrazadas de oportunidades de marketing multinivel o incluso de iniciativas benéficas, las pirámides exigen que las víctimas recluten a un cierto número de nuevos participantes para ascender en la pirámide y cobrar la recompensa prometida. De esta manera, los esquemas piramidales se propagan entre familias y comunidades, aprovechándose de la confianza mutua que las personas tienen en sus amigos, vecinos y compañeros de trabajo.

ESTAFAS DE INCREMENTO Y DESCARGA DE ACCIONES

En este fraude, promotores sin escrúpulos obtienen grandes bloques de acciones de una pequeña empresa que cotiza en bolsa. Mediante ventas telefónicas a presión, correos electrónicos masivos y boletines informativos falsos, los promotores utilizan rumores falsos sobre las perspectivas de la empresa para impulsar el precio de las acciones. Cuando los promotores venden sus acciones con ganancias, los demás inversores se quedan con acciones sin valor.

SOCIEDADES LIMITADAS

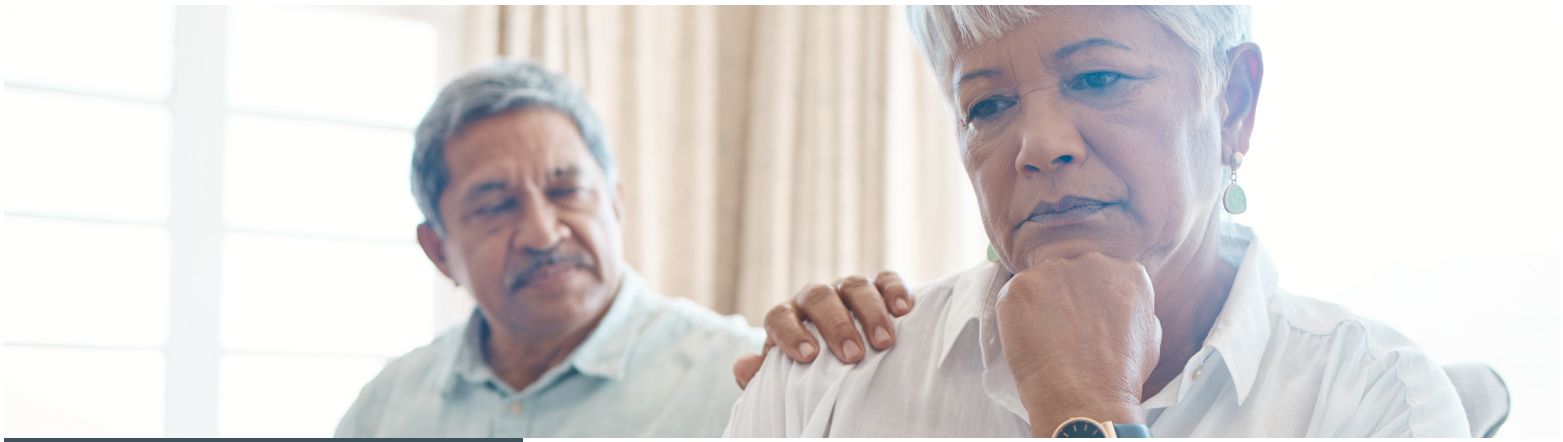
Se trata de vehículos de inversión en los que los inversores adquieren una participación en una empresa, como la perforación de pozos de petróleo o gas, la producción de una película o el desarrollo de un proyecto inmobiliario. Si bien las sociedades pueden ser inversiones genuinas, los estafadores pueden defraudar a los inversores tergiversando los riesgos y las posibles ganancias, o manipulando la empresa para desviar los ingresos a "gastos".

ESQUEMAS DE BANCA GLOBAL

En estas estafas, el promotor ofrece una oportunidad sin riesgo para obtener altos rendimientos invirtiendo en instrumentos financieros aparentemente exóticos que se negocian en los mercados financieros globales. La inversión frecuentemente se presenta como una estrategia secreta compartida solo por inversores muy adinerados y sofisticados. De hecho, el "gran banco mundial" puede ser solo un membrete elegante o una página web falsa. Aunque el estafador puede transferir el dinero al extranjero a través de bancos extranjeros para ocultar su rastro, no existe una inversión real.

PAGARÉS

Al igual que las sociedades, los pagarés pueden ser una herramienta legítima para las empresas que necesitan préstamos a corto plazo. No se trata de un fraude de inversión siempre que el prestatario revele todos los riesgos y le proporcione la información necesaria para tomar una decisión informada. Sí lo es cuando está respaldado por una empresa inexistente o se promociona con promesas de alta ganancia con poco o ningún riesgo.



SEÑALES DE ADVERTENCIA

- El promotor afirma tener información secreta, privilegiada o no pública que está dispuesto a compartir contigo, pero debes mantenerla confidencial. Intenta que actúes sin consultar a terceros ni verificar su versión con las autoridades.
- Las rentabilidades sin riesgo o garantizadas, especialmente cuando se asocian con tasas de rendimiento superiores a las del mercado, deberían ser una señal de alarma. No existe ninguna inversión sin riesgo. Y cuanto mayor sea la ganancia ofrecida, mayor es el riesgo que corres con tu dinero. Algo anda mal cuando un promotor promete obtener una ganancia espectacular de tu inversión con poco o ningún riesgo.
- "Actúa ahora" o "No pierdas esta oportunidad única".
- Las tácticas de alta presión buscan que tomes una decisión precipitada sin pensarla bien. El promotor no quiere que te tomes el tiempo de verificar su versión.
- Si parece demasiado bueno para ser verdad, probablemente lo sea. Compare los rendimientos prometidos con la ganancia actual de los índices bursátiles más conocidos. Cualquier oportunidad de inversión que prometa obtener una ganancia significativamente mayor será, sin duda, muy arriesgada.

PREGUNTAS PARA HACER

¿Qué riesgos conlleva?

No se deje deslumbrar por la perspectiva de ganar mucho dinero con su inversión. Infórmese sobre qué puede salir mal. ¿Cuál es el riesgo de perder parte o la totalidad de su dinero?

¿Puedo obtener una explicación detallada de esta inversión por escrito?

No confíe en promesas verbales ni explicaciones vagas. Obtenga una descripción clara y detallada de su inversión por escrito y asegúrese de comprender la oferta antes de invertir.

¿Tiene licencia para vender valores en el estado de Nuevo México?

Quienes venden valores o brindan asesoramiento en materia de inversiones deben obtener una licencia mediante la aprobación de rigurosos exámenes antes de poder ofrecer sus servicios al público. Quienes eluden este requisito suelen ser depredadores que ofrecen inversiones fraudulentas.

¿Esta oferta de inversión está registrada en la SEC o en la División de Valores de NM?

La ley exige que las inversiones ofrecidas al público en Nuevo México sean revisadas por las regulaciones estatales o federales.

Revise las respuestas. No se conforme solo con la palabra de la persona.

Contacte a la División de Valores de Nuevo México antes de realizar una inversión. No podemos decirle si esta es una buena inversión para usted ni si obtendrá ganancias con esta operación, pero sí podemos informarle sobre los antecedentes de la persona y la empresa involucradas: si es un profesional financiero con licencia y si la persona o la empresa para la que trabaja ha sido objeto de alguna medida regulatoria o disciplinaria en Nuevo México o en cualquier otro lugar.

Verifique los antecedentes de su profesional de inversiones

La Autoridad Reguladora de la Industria Financiera, o FINRA por sus siglas en inglés, ofrece una herramienta en línea gratuita para ayudar a los inversores a verificar los antecedentes profesionales de las empresas de valores y corredores registrados en FINRA, tanto actuales como anteriores. Esta herramienta debería ser el primer recurso al que recurran los inversores al decidir si hacer negocios con un corredor o casa de bolsa en particular.



NMRLD
NEW MEXICO
REGULATION &
LICENSING DEPARTMENT
Securities Division

La Comisión Federal de Bolsa y Valores (SEC por sus siglas en inglés) mantiene una base de datos en línea gratuita de asesores de inversión registrados.

Puede buscar una firma de asesoría de inversión y consultar el formulario presentado ante la SEC con información sobre la firma, incluyendo información sobre ciertos eventos disciplinarios que involucran al asesor y a su personal clave. Finalmente, consulte con la División de Valores de Nuevo México para averiguar si una persona es un profesional financiero con licencia en Nuevo México y si ha sido objeto de alguna medida disciplinaria en el pasado. Realice negocios únicamente con corredores y asesores financieros con licencia y reporte cualquier sospecha de fraude de inversión a la División de Valores de Nuevo México. Una sola llamada puede proteger su seguridad financiera y podría evitar que otros se conviertan en víctimas.